بنك فيصل الإسلامي المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الموافق ١٨ جماد الاخر ١٤٤٥ هـ

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

المحتويات	رقم الصفحة
تقرير مراقبا الحسابات	
قائمة المركز المالي المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥ – ٦
السياسات المحاسبية والإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٧ – ٥٥

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة/ مساهمي بنك فيصل الإسلامي المصري "ش.م.م"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك فيصل الإسلامي المصري "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المرفقة تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع لبنك فيصل الإسلامي المصري "ش.م.م" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقبا الحسابات

مهند طه خالد
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٥
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

فارس عامر إمام عامر
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٠
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٥ مارس ٢٠٢٤

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى المجمعة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٨ جماد الاخر ١٤٤٥ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصري	(١٥)	١٢,٦٧٦,٦٣٩	١٢,٦١٨,٧٨٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥
مخزون	(١٧)	١,٩٧٤,٦٠١	٩٣٤,٥٢٥
عملاء واوراق قبض	(١٨)	٩٣٩,٧٤٠	٦٨٦,٠٩٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك	(١٩/أ)	٦٤,٧٤٨	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(١٩/ب)	١٢,٦٤٨,٣٤٦	١٢,٣٩٨,٨٢٣
استثمارات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٢٠/أ)	٣٦,٧٠٤,٥٨٤	٣٣,٨٣١,١٨٣
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠/ب)	٤٦٣,٢٥٥	٢٦٤,٤٥٣
بالتكلفة المستهلكة	(٢٠/ج)	٥٩,٨٤٧,٦٧٢	٦٠,٦١٣,٩٥٧
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠/د)	٥٧٢,٠٧٨	٥٣٦,٢٣٤
أصول أخرى	(٢١)	٦,٠٠٢,٠٤٦	٥,٩١١,٢٧١
أصول ضريبية مؤجلة		-	٢١٣,٥٥٠
اصول غير ملموسة	(٢٢)	٢٥٨,٩٠٧	١٩٣,٣٩٦
أصول ثابتة	(٢٣)	٢,٥٨٣,٩٠٩	٢,٣٧٤,٩٧٤
استثمارات عقارية	(٢٤)	٢٩,٥٨٦	٢٩,٧٠١
إجمالي الأصول		١٨١,٠١٧,٩٤١	١٥٤,٧١٥,٥٩٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١٦,٢٧٩,٩٩٠	١,٦٩٥,١٠٩
قروض طويلة الاجل		١١١,٨٧١	١٥٨,٤٩٣
موردون و اوراق دفع		٥٥٣,٤٦٣	٣٤٦,٢٨٩
الأوعية الادخارية وشهادات الأدخار	(٢٦)	١٣٠,٢٠١,٧٨٠	١٢٣,٤٨١,١٢٨
التزامات أخرى	(٢٧)	٥,٥٥٧,٨٠٤	٤,٥٩٧,٧٧٠
التزامات ضريبية مؤجلة		٥٠٦,٢٢١	-
مخصصات أخرى	(٢٨)	٣٣١,٤٢٤	٣١٠,٤٠٧
التزامات ضريبة جارية		٩٠٢,٩٦٥	٨١٠,٠٩٥
إجمالي الالتزامات		١٥٤,٤٤٥,٥١٨	١٣١,٣٩٩,٢٩١
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢٩)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
أسهم خزينة	(٢٩)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات	(٣٠)	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٣٤١,٠٢٥
الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)	(٣٠/و)	١٤,٦٤٤,٣٤٣	١٢,٠٢١,٤٨٦
إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمين البنك		٢٦,٢٧١,٢٥٩	٢٣,٠٣٠,١٢٨
الحقوق غير المسيطرة		٣٠١,١٦٤	٢٨٦,١٧٣
إجمالي حقوق الملكية		٢٦,٥٧٢,٤٢٣	٢٣,٣١٦,٣٠١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٨١,٠١٧,٩٤١	١٥٤,٧١٥,٥٩٢

رئيس القطاع المالى — **المحافظ**

محمد على عمر — **عبد الحميد محمد أبو موسى**

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة .
- تقرير مراقبى الحسابات (مرفق).

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عائد مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	(٦)	١٦,٢٦٧,٨١٦	١٢,١١٩,٥٦٢
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(٦)	(١٠,٥١٧,٩٥١)	(٧,٧٧٦,٣٢٥)
المبيعات	(٦)	٤,٥١٧,٠٣٨	٣,٢٦٢,٨٩٥
تكلفة المبيعات	(٦)	(٣,٣٦٣,٠٤٦)	(٢,٤٣٧,١٠٤)
صافي الدخل من العائد و المبيعات	(٦)	٦,٩٠٣,٨٥٧	٥,١٦٩,٠٢٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٧)	٥٥٦,٠٣١	٣٣٥,٦٥٣
توزيعات الأرباح	(٨)	٢٣٣,٨٢٩	١٢٥,٠١٢
صافي دخل المتاجرة	(٩)	٨١,٨٣٧	١١٩,٩٩١
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٠/هـ)	٨٦,٩٧٧	٢٦,١٧٦
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف والاستثمار	(١٠)	(٦٨٩,٠٦٩)	١٤٩,٤٣٥
مصروفات إدارية	(١١)	(٢,٣١٧,١٠٨)	(١,٦٣٧,٦٦٤)
الزكاة المستحقة شرعا		(٢٣٤,١٢٩)	(١٨٨,٠٥٠)
إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	١,٦١٤,٩٢٦	٢,٤٧٩,٨٠٥
الربح قبل ضرائب الدخل		٦,٢٣٧,١٥١	٦,٥٧٩,٣٨٦
(مصروفات) ضرائب الدخل	(١٣)	(١,٧٣٣,٧٢٠)	(١,٧٤٥,٩٥٩)
صافى الارباح من العمليات المستمرة		٤,٥٠٣,٤٣١	٤,٨٣٣,٤٢٧
صافى الخسائر من العمليات الغير مستمرة		(٢,١٦٥)	(٧,٧٦١)
صافى أرباح السنة قبل الحقوق غير المسيطرة		٤,٥٠١,٢٦٦	٤,٨٢٥,٦٦٦
الحقوق غير المسيطرة		(٧١,٩٥١)	(٦٨,٥٠٤)
صافى أرباح السنة بعد الحقوق غير المسيطرة		٤,٤٢٩,٣١٥	٤,٧٥٧,١٦٢
نصيب السهم في الربح (جنيه)	(١٤)	٦,٨٨٦	٧,٤٦٦

رئيس القطاع المالى
محمد على عمر

المحافظ
عبد الحميد محمد أبو موسى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة .

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة من واقع قائمة الدخل	٤,٤٢٩,٣١٥	٤,٧٥٧,١٦٢
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٧١,٩١٢	١,٦٨٤,٥٧٢
بنود قد يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٨٥,٨٢٠	(٢٧٦,٩٧٣)
التغير في الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢٤,٢٠٣	٣,٣٨٤
اجمالى بنود الدخل الشامل الاخر للسنة	١٨١,٩٣٥	١,٤١٠,٩٨٣
اجمالى الدخل الشامل للسنة	٤,٦١١,٢٥٠	٦,١٦٨,١٤٥

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٨ جماد الاخر ١٤٤٥ هـ

	إيضاح	رأس المال المدفوع	الاحتياطيات	الأرباح المحتجزة و صافى أرباح السنة	اسهم الخزينة	إجمالي حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	الاجمـالى
	رقم	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٣م		٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٣٤١,٠٢٥	١٢,٠٢١,٤٨٦	(٩,٨٩٢)	٢٣,٠٣٠,١٢٨	٢٨٦,١٧٣	٢٣,٣١٦,٣٠١
صافى التغير فى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	١٨١,٩٣٥	١٣٤,٧٥٠	-	٣١٦,٦٨٥	-	٣١٦,٦٨٥
توزيعات أرباح		-	-	(١,٥٠٤,٨٦٩)	-	(١,٥٠٤,٨٦٩)	(٥٦,٩٦٠)	(١,٥٦١,٨٢٩)
المحول من احتياطي المخاطر البنكيه عن أصول الت ملكيتها للبنك للارباح المحتجزة		-	(١٦,٨٧٧)	١٦,٨٧٧	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطى قانوني (عام)		-	٤٤٦,٨٧٠	(٤٤٦,٨٧٠)	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطى رأسمالي		-	٦,٣٤٦	(٦,٣٤٦)	-	-	-	-
صافى أرباح السنة		-	-	٤,٤٢٩,٣١٥	-	٤,٤٢٩,٣١٥	٧١,٩٥١	٤,٥٠١,٢٦٦
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	(٢٩)،(٣٠)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٩٥٩,٢٩٩	١٤,٦٤٤,٣٤٣	(٩,٨٩٢)	٢٦,٢٧١,٢٥٩	٣٠١,١٦٤	٢٦,٥٧٢,٤٢٣
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٢م		٥,٦٧٧,٥٠٩	٣,٧٠٩,٩١٢	٨,٥١٢,٣٩٤	(٩,٨٩٢)	١٧,٨٨٩,٩٢٣	٢٤٢,٧٢٨	١٨,١٣٢,٦٥١
زيادة راس مال		-	-	-	-	-	٣,٣٥٥	٣,٣٥٥
صافى التغير فى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-	١,٤١٠,٩٨٣	١٣,٠٠٩	-	١,٤٢٣,٩٩٢	-	١,٤٢٣,٩٩٢
توزيعات أرباح		-	-	(١,٠٤٠,٩٤٩)	-	(١,٠٤٠,٩٤٩)	(٢٨,٤١٤)	(١,٠٦٩,٣٦٣)
المحول من احتياطي مخاطر بنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك		-	(٤٨,١٦٠)	٤٨,١٦٠	-	-	-	-
المحول إلى إحتياطى قانوني (عام)		-	٢٦٨,٢٩٠	(٢٦٨,٢٩٠)	-	-	-	-
صافى أرباح السنة		-	-	٤,٧٥٧,١٦٢	-	٤,٧٥٧,١٦٢	٦٨,٥٠٤	٤,٨٢٥,٦٦٦
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	(٢٩)،(٣٠)	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٣٤١,٠٢٥	١٢,٠٢١,٤٨٦	(٩,٨٩٢)	٢٣,٠٣٠,١٢٨	٢٨٦,١٧٣	٢٣,٣١٦,٣٠١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة .

بنك فيصل الإسلامى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م الموافق ١٨ جماد الاخر ١٤٤٥ هـ

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
صافى الأرباح قبل ضرائب الدخل		٦,٢٣٧,١٥١	٦,٥٧٩,٣٨٦
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك أصول ثابتة واستثمارات عقارية وإستهلاك أصول غير ملموسة	(١١)	٣٥٠,٨٣٨	٢٠٤,٥٤٥
اضمحلال الأصول		٦٤٣,٣٧١	(٢٥٧,٧٥٧)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٨)	٢,١٦٦	٦,٨٣٧
عبء مخصصات اخرى	(١٢)	٤٩,٩٩٤	١٩٠,٩٢٩
(أرباح) استثمارات مالية	(٢٠/هـ)	(٨٦,٩٧٧)	(٤٥,٥٦٥)
(أرباح) بيع أصول ثابتة		(١٦,١٨٨)	(٩,٢٠٣)
توزيعات أرباح	(٨)	(٢٣٣,٨٢٩)	(١٢٥,٠١٢)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل		٦,٩٤٦,٥٢٦	٦,٥٤٤,١٦٠
صافى التغيير فى الاصول والالتزامات المتداولة			
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى الالزامى	(١٥)	٣١١,٧٥٢	(٢,٨٢١,٤٩٣)
أوراق حكومية استحقاق اكثر من ٣ شهور	(٢٠/أ،ج)	(١,٦٤٧,٧٩٤)	١,٦٥٨,١٥٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	(٢٠/ب)	(١٩٨,٨٠٢)	١٩١,٧٩٤
المخزون	(١٧)	(١,٠٣١,٧٢٦)	(٢٨٤,٤٨٥)
عملاء وأوراق قبض	(١٨)	(٢٣٧,٤٩١)	(١٧,٣٩٨)
مرابحات مع البنوك	(١٩/أ)	(٦٥,٦١٠)	-
مشاركات و مرابحات و مضاربات مع العملاء	(١٩/ب)	(٥٩٢,٥٢٥)	(٢,٥٢١,٤٥٢)
صافى الخسائر من العمليات الغير مستمرة	(٣٤)	(٢,١٦٥)	(٧,٧٦١)
أصول أخرى	(٢١)	(٢١٨,٩٣٣)	(٣١٧,٢٢٧)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	١٤,٥٨٤,٨٨١	٦٤٤,٠٢٨
التزامات(اصول) ضريبية مؤجلة		٧١٩,٧٧١	(٢٦٠,٧٣١)
موردون وأوراق دفع		٢٠٧,١٧٤	٢١,٤٢٧
أوعية إدخارية وشهادات ادخار	(٢٦)	٦,٧٢٠,٦٥٢	١٤,٠٤٧,١٢٤
ضرائب دخل مسددة		(١,٦٤٠,٨٥٠)	(١,٢٩٦,٢٧٩)
إلتزامات أخرى	(٢٧)	٩٠٤,٩٥٠	١,١٦٣,٦٦٨
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)		٢٤,٧٥٩,٨١٠	١٦,٧٤٣,٥٣٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات فى) شراء أصول ثابتة و غير ملموسة	(٢٢ ، ٢٣)	(٦٢٥,٠٣٥)	(٥٩١,٢١٢)
متحصلات من إستبعادات أصول ثابتة	(١٢)	١٦,١٨٨	٩,٢٠٣
توزيعات أرباح محققة	(٨)	٢٣٣,٨٢٩	١٢٥,٠١٢
مدفوعات مقابل اقتناء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١,٢٢٦,٥١٩)	(١,٩٥٧,٨٨١)
استثمارات عقارية		(١٣٣)	(٥,١٧٩)
استثمارات فى شركات شقيقة		(٣٥,٨٤٥)	(١٤,٦٧٢)
متحصلات من استبعاد استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		٤,١٥٨,٣٥٢	١,١٤٦,٨٥٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)		٢,٥٢٠,٨٣٧	(١,٢٨٧,٨٧٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(مدفوعات فى) متحصلات من قروض طويلة الأجل		(٤٦,٦٢٢)	٤٣,٣٥٥
توزيعات الأرباح المدفوعة		(١,٤٤٩,٧٨٦)	(٩٧٦,١٦١)
التغير فى الحقوق غير المسيطرة		١٤,٩٩١	٤٣,٤٤٥
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		(١,٤٨١,٤١٧)	(٨٨٩,٣٦١)
صافى الزيادة في النقدية وما فى حكمها خلال السنة		٢٥,٧٩٩,٢٣٠	١٤,٥٦٦,٢٩٩
رصيد النقدية وما فى حكمها ـ بداية السنة		٣٥,٠٣٣,٥٧٣	٢٠,٤٦٧,٢٧٤
رصيد النقدية وما فى حكمها ـ نهاية السنة	(٣١)	٦٠,٨٣٢,٨٠٣	٣٥,٠٣٣,٥٧٣

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة .

	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٥)	١٢,٦٧٦,٦٣٩	١٢,٦١٨,٧٨٢
أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥
أوراق حكومية أخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى المصرى	(٢٠)	٤٥,٣٢٧,١٣٨	٤٠,٤٢١,٣٠٥
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(١٥)	(١٠,٨٦٠,٣٣٦)	(١١,١٧٦,٢٨٢)
أوراق حكومية استحقاق (أكثر من ٣ شهور)	(٢٠)	(٣٢,٥٦٢,٤٦٨)	(٣٠,٩٣٨,٨٧٧)
الاجمالى	(٣١)	٦٠,٨٣٢,٨٠٣	٣٥,٠٣٣,٥٧٣

-لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تشمل المبالغ التي تم الإفصاح عنها في إيضاح رقم ٢/٣١

- الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٥) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة .

١ - معلومات عامة

يقدم **بنك فيصل الإسلامى المصرى** خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤١ فرعاً ، ويوظف أكثر من الف وسبعمائة موظفاً والمركز الرئيسي للبنك الكائن في ٣ شارع ٢٦ يوليو – القاهرة.
تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٨ لسنة ١٩٧٧م المعدل بالقانون رقم ١٤٢ لسنة ١٩٨١م ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ، والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للبنك من مجلس الادارة فى ٣ مارس ٢٠٢٤م .

نبذة عن المجموعة :

تمتلك مجموعة بنك فيصل الإسلامي المصرى بصورة مباشرة وغير مباشرة عدد من المساهمات في بعض الشركات التابعة والشقيقة وبيانها كالتالي:

أ - الشركات التابعة :

	حصة المجموعة
فيصل للإستثمارات المالية	٩٩,٩٩٤ %
فيصل لتداول الاوراق المالية	٩٩,٩٠ %
صرافة بنك فيصل	٨٣,٢٢ %
القاهرة لصناعة مواد التعبئة والتغليف " كوباك "	٨٤,٤٧ %
الأفق للإستثمار والتنمية الصناعية	٦٩,٠٠ %
الإسماعيلية الوطنية للصناعات الغذائية "فوديكو"	٦٧,٩٨ %
الطاقة للصناعات الالكترونية	٦٥,٠٠ %
الفيصل للاستثمارات والتسويق العقارى	٩٩,٩٩٩ %

ب - الشركات الشقيقة :

الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	٤٨,٥٧ %
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	٤٠,٠٠ %
أشجار سيتى للتنمية والتطوير	٤٠,٠٠ %
العربية للوساطة في التأمين	٢٥,٠٠ %
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	٣٢,٧٥ %
مستشفى مصر الدولي	٢٤,٣٠ %
أرضك للتنمية والإستثمار العقاري	٢٥,٥١ %

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة والتي يتم إتباعها بثبات إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك:

أ - أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م.
وقد كان يتم إعداد القوائم الماليه المجمعة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم الماليه للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادره من البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨م واعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩م وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم الماليه للبنوك بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩م فقد قامت الاداره بتعديل بعض السياسات المحاسبيه لتتماشى مع تلك التعليمات .

التجميع

أ/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرأو غير مباشر للقدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية والقدرة على السيطرة عليها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت .

- الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التى يمتلك البنك القدرة علي التحكم في سياساتها المالية التشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان البنك القدرة علي السيطرة المنشأت الأخرى .

- ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذى تنتقل فيه السيطرة الي البنك كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذى تنتهي فيه السيطرة .

- يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد علي أنها شهرة ، وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل .

- عند التجميع يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً علي وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك .

أ / ٢ المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة

تعتبر مجموعة المعاملات مع أصحاب الحقوق غير المسيطرة علي انها معاملات مع أطراف خارج المجموعة . ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع الي الحقوق غير المسيطرة وذلك في قائمة الدخل . وينتج عن عمليات الشراء من الحقوق غير المسيطرة شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة .

أ / ٣ الشركات الشقيقة

هي الشركات التي يمتلكها البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة و تمثل نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ الى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء أو أدوات حقوق ملكية مصدرة أو التزامات تكبدها البنك أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية. وفقا لطريقة حقوق الملكية يتم إثبات الاستثمار فى أى شركة شقيقة مبدئياً بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار لإثبات نصيب الشركة من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد الاقتناء، و يتم إثبات نصيب الشركة فى أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر الشركة، و يتم خفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التى يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة ، وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

ب- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

ج - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمعة للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة العرض للبنك .

الدولار= ٣٠,٨٩٣١ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م والدولار= ٢٤,٧٤٣٤ جم في نهاية ديسمبر ٢٠٢٢م.

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطى القيمة العادلة في حقوق الملكية

د - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

، وتمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الاخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الاخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالارباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم بالبنود التالية :

- صافي دخل المتاجرة (بالنسبة للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة) .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى (بالنسبة لباقي البنود).
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد التوظيفات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) .

و - الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات مع العملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء)، وأصول مالية بالتكلفة المستهلكة ، وأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

تصنيف الاصول الماليه والالتزامات الماليه :

يتم تصنيف الاصول الماليه طبقا لنموذج الأعمال الذى تدار به تلك الاصول الماليه وتدفقاتها النقديه التعاقديه.
ويتم قياس الاصل المالى بالتكلفه المستهلكه إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر :

- يتم الاحتفاظ بالاصل ضمن نموذج عمل بهدف الاحتفاظ بالاصول لتحصيل تدفقات نقديه تعاقدية .
- ينشأ عن الشروط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمه العادله من خلال بنود الدخل الشامل الاخر فقط فى حال إستوفت الشرطيين التاليين ولم تقاس بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقديه التعاقديه وبيع الاصول الماليه .
- ينشأ عن شرط التعاقديه للأصول الماليه تدفقات نقديه فى تواريخ محدده والتى تكون فقط مدفوعات اصل وعوائده على المبلغ الاصلى مستحق السداد.

عند الاعتراف الاولى بالإستثمار فى الاسهم غير المحتفظ بها للمتاجره ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعه قياس التغيرات اللاحقه فى القيمه العادله ضمن بنود الدخل الشامل الأخر ، يتم إجراء هذا الإختيار على اساس كل استثمار على حده.
يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
بالإضافة إلى ذلك عند الاعتراف الأولي يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفه المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة ، تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات العوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك .
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر .
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل ومع ذلك لايتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والعوائد:

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف العائد على أنه المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الائتمان الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والعائد فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

٣ – الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، التوظيفات للعملاء (مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء)، واستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة ، واستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

١/٣ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر حيث يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- وتشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة والمشتقات المالية.
- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تضم أصولا و التزامات مالية أخرى يتم إدارتها معًا وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.

٢/٣ مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي قام البنك بتبويبها على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣/٣ الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة باستثناء حالات الضرورة .

٤/٣ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة .

يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .
تم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الاخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر الذى يسرى عليه تعريف – المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر إلى مجموعة الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة – وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذى له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار بالتكلفة المستهلكة بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- في حالة الأصل المالي الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر.
إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .
في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

- السياسة المالية المطبقة

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفه المستهلكة ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١- الأصول المالية بالتكلفه المستهلكة:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.
البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الوارده في المعيار المتمثلة في:
- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدور ية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

٢- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.
مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

٣- الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طر يق البيع.
هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

وتتمثل خصائص نموذج الاعمال :

- هيكله مجموعه من الانشطه مصممه لاستخراج مخرجات محدده
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – انشطه – مخرجات)
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعيه.

- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أوراق حكومية مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أوراق حكومية مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أوراق حكومية .

- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة .

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

* تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
* تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية) .
* تغطيات صافي الاستثمار في عملات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار) .

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

١- تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار سنة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢- تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل " صافي دخل المتاجرة " .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات الى " صافي دخل المتاجرة " .

وعندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها . أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها ، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور الى قائمة الدخل .

٣- تغطية صافي الاستثمار

يتم المحاسبة عن تغطيات صافي الاستثمار من تغطيات التدفقات النقدية . ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بالربح أو الخسارة من أداة التغطية المتعلقة بالجزء الفعال للتغطية ، بينما يتم الاعتراف في قائمة الدخل على الفور بالربح أو الخسارة المتعلقة بالجزء غير الفعال. ويتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية الى قائمة الدخل عند استبعاد العمليات الأجنبية .

٤- المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد المشاركات والمضاربات والمرابحات والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف التوظيفات (المشاركات والمرابحات والمضاربات) بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة يتم إيقاف إثبات العائد الخاص بها كإيراد .

- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة عمليات التوظيف أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتوظيفات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التوظيفات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التوظيفات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التوظيف ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك لعملية التوظيف يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التوظيفات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين أخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الاخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة وكذا كافة الشروط الواردة بالفقرة (١٩) من معيار المحاسبة المصرى رقم (١١). ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها .

- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها وذلك عندما يتم إعلان هذه الأرباح بواسطة الجمعية العامة للجهة المستثمر فيها.

- اضمحلال الاصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفه المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الاصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أوالتي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحتسب العوائد على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدي الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانيه الاصول الماليه التى بها زياده جوهريه فى مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الاولى ولكن لايوجد دليل موضوعى على اضمحلال القيمه ، يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعه على مدة الحياه لتلك الاصول ولكن يستمر إحتساب العوائد على إجمالى القيمه الدفتريه للاصول ، خساره الائتمان المتوقعه على مدى الحياه هى الخسائر الائتمانيه المتوقعه الناتجه من جميع حالات الاخفاق الممكنه على مدى العمر المتوقع للأداه الماليه.

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر إئتمان متوقعة على مدى الحياة.

- **السياسة المالية**

يقوم البنك بمراجعة كافة أصوله الماليه فيما عدا الاصول الماليه التى يتم قياسها بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال فى قيمتها كما هو موضح ادناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الاولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢شهر.
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعا جوهريا في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالا في قيمتها والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدي حياة الاصلعلى أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الاضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:

- يتم تصنيف الاداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل ادارة مخاطر الائتمان بالبنك.
- اذا تم تحديد ان هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الاولي ، يتم نقل الاداة المالية الى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة.
- في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الاداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة.
- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولي بالمرحلة الثانية مباشرة، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على اساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل.

- **الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:**

يعتبر البنك أن الاداة المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد.

- **المعايير الكمية:**

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولي وذلك وفقا لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك.

- **المعايير النوعية:**

تمويلات التجزئة المصرفية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر

إذا واجه العميل واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:

- تقدم العميل بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للعميل.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب العميل.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل.

تمويلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة :

إذا كان العميل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية:
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهر ية في النشاط والظر وف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها العميل.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه العميل
- تغييرات سلبية جوهر ية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية .
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للعميل
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / التمويلات التجارية.

التوقف عن السداد:

تدرج تمويلات وتسهيلات المؤسسات والمشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والتجزئة المصرفية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر و وجود مستحقات تساوي او تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة.

الترقي بين المراحل (١ ، ٢ ، ٣)

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:

لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد.

الترقي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:

لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشر وط التالية:

استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة،

الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهر .

- **الاستثمارات العقارية**

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت إليه وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

- **الأصول غير الملموسة**

١- الشهرة

تتمثل الشهرة الناتجة عن الاستحواذ على شركات تابعة أو دمجها فى الزيادة فى تكافة تجميع الاعمال عن حصة البنك فى القيمة العادلة لأصول والتزامات المنشأة المستحوذ عليها بما فى ذلك الالتزامات المحتملة القابلة للتحديد التى تفى بشروط الاعتراف وذلك فى تاريخ الاستحواذ ، ويتم اختبار الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠ % سنوياً أو بالاضمحلال فى قيمتها أيهما أكبر.

٢- برامج الحساب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة الى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي الى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف الى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

- **الأصول الثابتة**

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الاخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٥٠ سنة أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	١٠ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٥ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

- **اضمحلال الأصول غير المالية**

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

- الإيجارات

تعتبر كافة عقود للايجار التى يكون البنك طرفاً فيها عقود أيجار تشغيلى ويتم معالجتها كما يلى :

١- الاستئجار

يتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب عقود الايجار التشغيلى مخصوماً منه أية خصومات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات فى قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢- التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في المركز المالى وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار مخصوماً منه أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

- النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأوراق حكومية .

- المخصصات الاخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفي الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالى باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالى أيهما أعلى ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ـ مزايا العاملين

بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد فإنها عبارة عن لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بسداد اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لسداد مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن المشأة المتلقية لتلك الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لسداد مزايا العاملين الناتجة عن خدمتهم فى الفترات الجارية والسابقة .

وبالنسبة لنظم الاشتراك المحدد يتم سداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات المقررة للعاملين بالقطاع الخاص على أساس تعاقد إجبارى أو إختيارى ولا ينشأ على البنك أى التزامات إضافية بخلاف الاشتراكات الواجب سدادها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المستحقة لنظم الاشتراك المحدد ضمن مصروفات مزايا العاملين إذا قام العاملين بتقديم خدمة تعطيهم الحق فى تلك الاشتراكات .

- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالى .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

- التمويل

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي .

- رأس المال

١- تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

٢- توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريًا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة للأنشطة التي يزاولها إلي مخاطر ماليه متنوعة وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعه من المخاطر مجتمعه معا ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد ولذا تقليل الآثار السلبية المحتملة علي الأداء المالي للبنك ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الاخرى ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الاخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن لمراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فرق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.

٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.

٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر :

أ- خطر الائتمان : (بما في ذلك خطر البلد) يمثل خطر الخسائر الناجمة عن عجز عملاء البنك أو الجهات السيادية من مصدرى الأوراق المالية أو غيرهم من الأطراف عن الوفاء بالتزاماتهم المالية .

وتتضمن أيضا مخاطر الائتمان مخاطر إحلال عقد محل عقد) خطر الاستبدال (المرتبطة بمعاملات السوق .كما قد يرتفع خطر الائتمان أيضا بسبب وجود مخاطر التركز والتي تنشأ إما نتيجة منح تسهيلات ائتمانية كبيرة لعملاء منفردين أو بسبب الائتمان الممنوح لمجموعات من العملاء تتسم بمعدلات إخفاق مرتفعة.

ب- خطر السوق : يمثل خطر الخسائر الناجمة عن التغير في أسعار السوق وأسعار العائد .

ج- خطر التشغيل : (ويشمل المخاطر القانونية ومخاطر الالتزام والمخاطر المحاسبية والبيئية ومخاطر السمعة الخ) ويمثل الخطر الناجم عن الخسائر أو الغش أو إصدار بيانات مالية ومحاسبية غير دقيقة بسبب عدم ملائمة الإجراءات والنظم الداخلية أو الإخلال بها أو بسبب خطأ بشر ي أو أحداث خارجية علاوة على ذلك يمكن أن يأخذ خطر التشغيل شكل مخاطر الالتزام التي يقصد بها خطر تعرض البنك لعقوبات قانونية أو إدار ية أو تأديبية أو خسائر مالية بسبب عدم الالتزام بالقواعد واللوائح ذات الصلة.

د- خطر أسعار العائد وأسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك : يمثل المخاطر الناجمة عن الخسائر أو الانخفاض المتبقي في قيمة أصول البنك - سواء المدرجة بقائمة المركز المالى أو خارجها - والناشئة عن التغيرات في أسعار العائد أو أسعار الصرف .وتنشأ مخاطر أسعار العائد أو أسعار الصرف المرتبطة بهيكل ميزانية البنك عن الأنشطة التجار ية البنكية ومعاملات المركز الرئيسي (معاملات على أدوات حقوق الملكية والاستثمارات وإصدارات السندات) .

هـ - خطر السيولة :يمثل المخاطر التي تتعلق بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته وقت استحقاقها .

ويقوم البنك بتخصيص موارد كبيرة لكي يتمكن من الاستمرار فى تطبيق سياسة إدارة المخاطر على أنشطته ولكي يضمن التوافق التام بين إطار عمل إدارة المخاطر والمبادئ الأساسية التالية:
- الاستقلال التام لإدارة تقييم المخاطر عن أقسام التشغيل.
- تطبيق اتجاه ثابت لتقييم ورصد المخاطر في جميع أنحاء البنك.

وجدير بالذكر إن قسم المخاطر مستقل عن جميع كيانات البنك التشغيلية ويتبع مباشرة الإدارة العامة ويتمثل دوره في المساهمة في تطوير وزيادة ربحية البنك عن طريق التأكد من أن إطار عمل إدارة المخاطر المعمول به هو إطار فعّال وقوى ويعمل بالقسم فر يق عمل متنو ع ومتخصص في كيفية إدارة خطر الائتمان وخطر السوق من خلال آليات التشغيل.
وعلى وجه الخصوص فإن قسم المخاطر:
- يقوم بتوصيف واعتماد الأساليب المستخدمة لتحليل وتقييم واعتماد ومتابعة مخاطر الائتمان ومخاطر البلدان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل كما أنه يقوم بإجراء مراجعة دقيقة للاستراتيجيات التجار ية في المجالات العالية الخطورة ويسعى بشكل دؤوب على تحسين التنبؤ بمثل هذه المخاطر وإدارتها.

- يساهم في إجراء تقييم مستقل عن طر يق تحليل المعاملات التي تتضمن مخاطر ائتمان وعن طر يق تقديم المشورة فيما يخص المعاملات التي يقترحها مديري المبيعات.

- يقوم بوضع إطار لكافة المخاطر التشغيلية للبنك.

ستقوم وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية بتقييم وإدارة أنواع المخاطر الأخرى الأساسية وهى تحديدا مخاطرعدم توفر السيولة اللازمة والمخاطر المرتبطة باختلال توازن هيكل الميزانية العمومية (نتيجة تغيرات أسعار العائد أو أسعار الصرف أو نتيجة عدم توافر سيولة كافية) وكذلك تمويل البنك طويل الأجل ، وإدارة متطلبات رأس المال وهيكل رأس المال .
تختص إدارة الشؤون القانونية الداخلية بالبنك بإدارة المخاطر القانونية بينما تختص إدارة الالتزام بإدارة مخاطر الالتزام .
ويعتبر قسم المخاطر مسؤولا بشكل أساسي عن وضع منظومة فعالة للتعامل مع المخاطر وتحديد الأسس والسياسات اللازمة ، كما تشارك وحدة الأصول والالتزامات التابعة للإدارة المالية فى هذه المسؤولية في بعض المجالات الخاصة .
وتتولى لجنة المخاطر بالبنك مهمة مراجعة ومناقشة الخطوات الأساسية لإدارة المخاطر البنكية الجوهرية وتجتمع ثلاثة أشهر على الأقل .
وأخيرا يقوم من فر يق المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين بمراقبة مبادئ وإجراءات وبنية إدارة المخاطر بالبنك .

- خطر الائتمان
يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالى مثل ارتباطات التمويلات ، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة التوظيف والاستثمار وإدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

- قياس خطر الائتمان

التوظيفات والتسهيلات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتوظيفات والتسهيلات للعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز المالى (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .
يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال بالنسبة للتمويل يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الاخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين وأولوية المطالبة ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الاخرى .

أدوات الدين وأذون الخزانة والإذون الاخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

- سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل أو مجموعة عملاء ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالى ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التوظيف كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التوظيف والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التوظيف والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد التمويل الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الاخرى .
وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الاخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالتوظيف . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التوظيف أو الضمانات أو الاعتمادات المستندية ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

- سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالى لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في الجدارة الائتمانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصرى .

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الوارد في المركز المالى في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالى المتعلقة بالتوظيف والتسهيلات والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك .

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه عميل التوظيف أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي لعميل التوظيف .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية لعميل التوظيف بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالى على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصرى . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصرى . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصرى عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٢٨/أ) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصرى ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصرى	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

- الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

طبيعة الأصل	القيمة الدفترية بالألف جنيه مصرى
	-
الإجمالى	-

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الاخرى بالمركز المالي ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

- تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر عمليات التوظيف و الاستثمار
القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف و الاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر السنة المالية الحالية وعند إعداد هذا الجدول تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

٣١ ديسمبر٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جمهورية مصر العربية	أوروبا	دول الخليج العربي	دول أخرى	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات البنوك :	٦٤,٧٤٨	-	-	-	٦٤,٧٤٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء:	١٢,٦٤٨,٣٤٦	-	-	-	١٢,٦٤٨,٣٤٦
استثمارات مالية :					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٢,٠٠٦,١٨٨	١,٤٤٦,٣٢٥	١,٧٠٠,٩٦٦	١,٥٥١,١٠٥	٣٦,٧٠٤,٥٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٢٩٨,٧٨٠	-	١٦٤,٤٧٥	-	٤٦٣,٢٥٥
- بالتكلفة المستهلكة	٥٦,٧٩٥,٥٦٣	-	٢,٨٠٤,٠٣٨	٢٤٨,٠٧١	٥٩,٨٤٧,٦٧٢
أصول أخرى	٥,٩٧٣,٦٩٢	-	٢٨,٣٥٤	-	٦,٠٠٢,٠٤٦
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	**١٠٧,٧٨٧,٣١٧**	**١,٤٤٦,٣٢٥**	**٤,٦٩٧,٨٣٣**	**١,٧٩٩,١٧٦**	**١١٥,٧٣٠,٦٥١**
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	١٠٥,٨٩٢,٥٦٤	١,٣٢٠,٦٤٣	٣,٤٧٣,١١٧	٢,٣٣٣,٣٦٣	١١٣,٠١٩,٦٨٧

- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

أ/٩ قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر عمليات التوظيف والاستثمار للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
مشاركات ومرابحات ومضاربات البنوك	٦٤,٧٤٨	-	-	-	-	-	-	٦٤,٧٤٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات للعملاء	٧٢٦,٢٩٢	٢,٨٧٩,٧٠٢	١,٨٤٠,٣٢٢	١,١٠٨,٠٣٣	-	٣,٠٥٢,٠٨٨	٣,٠٤١,٩٠٩	١٢,٦٤٨,٣٤٦
استثمارات مالية :								
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٧٥٠,٠٠٧	١,٧٦٨,٠٥٩	١,٩٨١,٦٨٥	٤٤٢,٦٨١	٢٨,٦١٠,٦٦٣	٢,١٥١,٤٨٩	-	٣٦,٧٠٤,٥٨٤
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	-	٤٦٣,٢٥٥	-	٤٦٣,٢٥٥
- بالتكلفة المستهلكة	-	-	-	-	٥٩,٨٤٧,٦٧٢	-	-	٥٩,٨٤٧,٦٧٢
أصول أخرى	٤,٢٢٤,٢٠٤	-	١,٧٧٧,٨٤٢	-	-	-	-	٦,٠٠٢,٠٤٦
الإجمالي في نهاية السنة الحالية	٦,٧٦٥,٢٥١	٤,٦٤٧,٧٦١	٥,٥٩٩,٨٤٩	١,٥٥٠,٧١٤	٨٨,٤٥٨,٣٣٥	٥,٦٦٦,٨٣٢	٣,٠٤١,٩٠٩	١١٥,٧٣٠,٦٥١
الإجمالي في نهاية سنة المقارنة	٥,٩٦٤,٣٣١	٦,٩٦٨,٩٨٥	٤,١٣٩,٨٣٢	١,٠٩٠,١٢٠	٨٦,٨٠٦,٢٠٦	٥,٨٠١,٤٣٣	٢,٢٤٨,٧٨٠	١١٣,٠١٩,٦٨٧

- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٩٧٨,٠٧٣	٦,٤٨٢,٩٥٢	١٢٠,٤٧٩	٣٢,٨٤٣	٦٢,٢٩٢	١٢,٦٧٦,٦٣٩
أرصدة لدى البنوك	٨,٥٢٨,٧٣٤	٣٢,٨٤٩,٩١٩	٢,١٣٦,٤١٨	٢٣٦,٦١١	٢,٥٠٠,١٤٨	٤٦,٢٥١,٨٣٠
مشاركات ومرابحات ومضاربات البنوك	-	٦٤,٧٤٨	-	-	-	٦٤,٧٤٨
مشاركات و مرابحات ومضاربات مع العملاء	١٠,١٧٨,٥٢٥	٢,٢٩٧,٢٣٩	١٧٢,٥٨٢	-	-	١٢,٦٤٨,٣٤٦
استثمارات مالية :						
بالقيمه العادله من خلال الدخل الشامل	٢٨,٩٠٨,٦٦٣	٦,٤٩٤,٢٥٩	١,١٦٣,٦٦٨	-	١٣٧,٩٩٤	٣٦,٧٠٤,٥٨٤
بالقيمه العادله من خلال الارباح والخسائر	٢٩٨,٧٨٠	-	-	-	١٦٤,٤٧٥	٤٦٣,٢٥٥
بالتكلفه المستهلكه	٢٧,٥١٦,٠٦٥	٣٢,٣٣١,٦٠٧	-	-	-	٥٩,٨٤٧,٦٧٢
أصول مالية أخرى	٥,٧٤٩,٩٣٣	٣٠١,١٨٥	٢,٩٤٦	٥٤٠٠	(٥٧,٤١٨)	٦,٠٠٢,٠٤٦
إجمالي الأصول المالية	٨٧,١٥٨,٢٧٣	٨٠,٨٢١,٩٠٩	٣,٥٩٦,٠٩٣	٢٧٤,٨٥٤	٢,٨٠٧,٤٩١	١٧٤,٦٥٩,١٢٠

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,١٣٦,٣١٦	١٣,٤٧٢,١٩٠	١,٥٤٣,٢٨٩	٨	١٢٨,١٨٧	١٦,٢٧٩,٩٩٠
الأوعية الادخارية	٧٣,٨٦٤,٢٦٢	٥١,٤٩٨,٧٦٠	١,٩١٨,٧٧٧	٢٧٢,٢٦٧	٢,٦٤٧,٧١٤	١٣٠,٢٠١,٧٨٠
التزامات مالية أخرى	٤,٨٠٤,٦١٣	٧١٠,٦٧٣	١٦,٣٢٦	٢,٥٧٦	٢٣,٦١٦	٥,٥٥٧,٨٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	٧٩,٨٠٥,١٩١	٦٥,٦٨١,٦٢٣	٣,٤٧٨,٣٩٢	٢٧٤,٨٥١	٢,٧٩٩,٥١٧	١٥٢,٠٣٩,٥٧٤
صافي المركز المالى	٧,٣٥٣,٥٨٢	١٥,١٤٠,٢٨٦	١١٧,٧٠١	٣	٧,٩٧٤	٢٢,٦١٩,٥٤٦
ارتباطات متعلقة بالتوظيف	١,١٦٨,٢٢٥	١,٠٢٣	-	٢٢,٦٣٠	١,٨٨٠,٠٤٢	٣,٠٧١,٩٢٠
في نهاية سنة المقارنة						
اجمالى الأصول المالية	٩١,٤٩٨,٨٥٥	٥٤,٤٤٢,٧٧١	١,٤٧٤,٥٢٠	٢٠٤,٨٥٢	٢,١٢٦,١١٦	١٤٩,٧٤٧,١١٤
اجمالى الالتزامات المالية	٨٣,٧٥٨,٤٥١	٤٢,٢٧٠,٤١١	١,٣٨٦,٨٩٢	٢٠٩,٩٦٧	٢,١٤٨,٢٨٦	١٢٩,٧٧٤,٠٠٧
صافي المركز المالي	٧,٧٤٠,٤٠٤	١٢,١٧٢,٣٦٠	٨٧,٦٢٨	(٥,١١٥)	(٢٢,١٧٠)	١٩,٩٧٣,١٠٧

مهام غرفة المعاملات الدولية (Dealing Room) :

- تقديم تقارير دورية عن حركة الأسواق المالية .
- تنفيذ توصيات لجنة الأصول والالتزامات التى تمت الموافقة عليها وعرض تقارير بمدى التقدم فى تنفيذ تلك التوصيات .
- التنسيق مع وحدة إدارة الأصول والالتزامات فيما يتعلق بالتحوط الطبيعى ضد المخاطر التى قد تنشأ عن معاملات خاصة وبما يتفق مع السياسة والتوصيات المعتمدة للجنة إدارة الأصول والالتزامات .
- المسئولية عن إدارة السيولة على المدى القصير .
- إعداد تقارير دورية بأى مستجدات عن موقف الأسواق وتوجيه النظر لأى اختناقات فى السيولة .
- إبلاغ وحدة إدارة الأصول والالتزامات بالاحتياجات التمويلية لمعالجة فجوة السيولة .

* منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تحديد وقياس هذا الخطر بمعرفة وحدة الأصول والالتزامات (ALMU) التابعة لقطاع الخزانة بالبنك ويتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومديرو الإدارات التجارية ومدير شبكة الفروع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

* مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية.
- مراجعة الافتراضات المستخدمة فى تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- استعراض مخاطر وفجوات أسعار العائد وموقف الحساسية بالبنك والواردة بتقارير وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU).
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات -إن وجدت- بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

* مهام وحدة إدارة الأصول والالتزامات (ALMU)

- توثيق سياسة إدارة المخاطر كما تم إقرارها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات والحفاظ عليها.
- إعداد النماذج المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والعمل على تطويرها باستمرار.
- إعداد تقارير بالقيم المعرضة للخطر وتطور تلك القيم على مدار الزمن وعرض تلك التقارير على لجنة إدارة الأصول والالتزامات.
- تقديم توصيات لتعديل الفجوات بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.
- متابعة تطبيق قرارات لجنة الأصول والالتزامات وإخطارها بمدى التقدم فى تطبيق تلك القرارات.

- خطر تقلبات سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد :
يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.
ويعرف مستوى الحساسية بأنه التغير فى صافى القيمة الحالية لمراكز أسعار العائد الثابتة المستقبلية للبنك مقابل كل زيادة قدرها ١ % بمنحنى سعر العائد وتتم المتابعة الجدية لمدى التزام البنك بالحدود المطبقة .

- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات عمليات التوظيف .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الشئون المالية بالبنك ما يلي :

* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند منحها للعملاء ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز وبيان استحقاقات عمليات التوظيف .

هدف البنك من إدارة السيولة

يهدف البنك لتمويل أنشطته على أساس أفضل الأسعار الممكنة في ظل الظر وف الطبيعية، ولضمان قدرته على الوفاء بالتزاماته في حالة حدوث أزمة .وسعيا نحو تحقيق هذه الغاية يتبنى البنك المبادئ الرئيسية التالية لإدارة السيولة :

- إدارة السيولة فى المدى القصير وفقا للإطار الرقابى.
- تنويع مصادر التمويل.
- الاحتفاظ بمجموعة من الأصول ذات سيولة عالية.

قياس ومتابعة هيكل مخاطر السيولة

يتلخص إطار إدارة السيولة بالبنك فى العمليات التالية :

- التقييم المنتظم لهيكل سيولة البنك وتطوره علي مدار الزمن.
- متابعة تنويع مصادر التمويل .
- تقييم البنك لاحتياجات التمويل على أساس التوقعات الواردة في الموازنة التقديرية بغرض التخطيط لحلول ملائمة للتمويل .

يتم تحديد فجوات السيولة المتوقعة عن طريق حصر البنود التى تظهر بقائمة المركز المالي البنك وخارجها حسب نوع عملة وآجال الاستحقاق المتبقية لتلك البنود وتتحدد تواريخ استحقاق الأصول والالتزامات القائمة على أساس الشروط التعاقدية للمعاملات ونماذج أنماط سلوك العميل التاريخية (كما فى حالة حسابات الاستثمار) وكذا الافتراضات التقليدية المتصلة ببعض بنود قائمة المركز المالي(كما فى حالة حقوق المساهمين) .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة التوظيف المحلى أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات عمليات التوظيف ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الشئون المالية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

- ادارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية والاحكام الشرعية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصرى في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصرى على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصرى أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصرى حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٠ % ، ويبلغ الحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال بعد اضافة متطلبات الدعامة التحوطية والبنوك ذات الاهمية النظامية المحلية ١٢,٥٠ % وذلك من بداية يناير ٢٠١٩م .

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة ، واجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بالميزانية .

وقد تم إدراج صافي الأرباح المرحلية في الشريحة الأولي وذلك طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٥ فبراير ٢٠١٧.

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لرصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، و التوظيفات / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ % من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية من الاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .

ويراعى عند حساب إجمالي بسط معدل كفاية رأس المال ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات – الودائع - المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠ % مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به مع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج قائمة المركز المالى بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

تم إعداد معيار كفاية رأس المال طبقا لمتطلبات بازل II بناءاً على قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتار يخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢ والتى أصدرت فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين

ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية السنة المالية :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى و الاضافى):		
رأس المال المصدر والمدفوع	٥,٦٧٧,٥٠٩	٥,٦٧٧,٥٠٩
أسهم خزينة (-)	(٩,٨٩٢)	(٩,٨٩٢)
الاحتياطيات " قانونى (عام) & رأسمالى "	٢,٣٩٢,٩٢٣	١,٩٣٩,٧٠٧
احتياطى مخاطر العام	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الأرباح المحتجزة	٩,١٩٦,٢٥٨	٦,٥٥٠,٣٥٤
الأرباح المرحلية ربع السنوية / السنوية	٢,١٧٦,٧٥١	١,٤٦٧,٦٠٩
حقوق الأقلية	٤,٩١٧	٥,١٨٥
إجمالى الاستبعادات من رأس المال الأساسى المستمر Common Equity	(١,٦٠٦,٧٨١)	(١,٥٩٠,٦٥٠)
اجمالى رصيد بنود الدخل الشامل الاخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية	٣,٣٩٦,٨٥٩	٣,٢١٤,٩٢٤
اجمالى رأس المال الاساسى و الاضافى	٢١,٣٧٧,٦٩٧	١٧,٤٠٣,٨٩٩
الشريحة الثانية (رأس المال المساند):		
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة	٧٦٠,٠٥٨	٦٤٢,٤٥٠
رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين و التسهيلات الائتمانية المطلوبة فى المرحلة الأولى	٤٤٦,٢١٣	٢٧٦,٧٨٨
اجمالى رأس المال المساند	١,٢٠٦,٢٧١	٩١٩,٢٣٨
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (اجمالى رأس المال)	٢٢,٥٨٣,٩٦٨	١٨,٣٢٣,١٣٧
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر :		
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	٩٨,١٠١,٨٩٩	٦٣,١٧٠,١٣٢
إجمالى القاعدة الرأسمالية / إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل	**٢٣,٠٢ %**	**٢٩,٠١ %**

وافق البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥م على التعليمات الرقابية لقياس الخاصة بالرافعة المالية مع إلزام البنوك بالحد الأدنى لتلك النسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى :
كنسبة استرشادية من نهاية سبتمبر ٢٠١٥م وحتى عام ٢٠١٧م.
كنسبة ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨م .
كما أوجب عن الإفصاح عن النسبة ومكوناتها (بسطاً ومقاماً) بالقوائم المالية المنشورة أسوةً بما يجرى عليه حالياً فيما يخص المعيار المعتمد على المخاطر (CAR) .
ويتكون بسط ومقام نسبة الرافعة المالية من الآتي :
مكونات البسط يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المعتمد على المخاطر (CAR).
مكونات المقام يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوانم المالية - وهو ما يطلق علية "تعرضات البنك" .
النسبة يجب ألا تقل نسبة الشريحة الأولى من القاعدة الرأسمالية (بعد الاستبعادات) الى إجمالى تعرضات البنك عن (٣ %).

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ألف جنيه مصرى
أولا : بسط النسبة		
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات	٢١,٣٧٧,٦٩٧	١٧,٤٠٣,٨٩٩
ثانيا : مقام النسبة		
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية	١٧٥,٩٥٦,٥٠٢	١٥٠,٤٣٠,٦٢٨
التعرضات خارج الميزانية	٦,١٩٦,٤٨٩	٣,٠٦٠,٣١٩
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	١٨٢,١٥٢,٩٩١	١٥٣,٤٩٠,٩٤٧
نسبة الرافعة المالية %	**١١,٧٤ %**	١١,٣٤ %

- **التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة :**

أ- خسائر الاضمحلال في مشاركات ومرابحات ومضاربات

يراجع البنك محفظة مشاركات ومرابحات ومضاربات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ، ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المرابحات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المرابحة الواحدة في تلك المحفظة , وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من عملاء التوظيف على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر عمليات التوظيف و الاستثمار في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة إلى الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

ج- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب التقييم وعندما يتم استخدام هذه الأساليب مثل النماذج لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دوريا بواسطة أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بأعدادها .وتعتمد نتائج التقييم العادلة الى حد ما على الخبرة .

د- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة :

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند" صافى الدخل من المتاجرة " كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الأخر ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقا للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية " أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة " فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة ، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن " احتياطي القيمة العادلة " وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة او القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

يقوم مصرفنا بالعمل وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

-المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

-المستوي الثانى:

وتتمثل مدخلات المستوي الثاني فى كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

-المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

- تمويلات وتسهيلات مع العملاء

تظهر التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أرصدة لدى البنوك

تظهر أرصدة لدى البنوك بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات وتواريخ الاستحقاق الثابتة أو القابلة للتحديد كادوات دين بالتكلفة المستهلكة " ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ".

- الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار

تظهر الأوعية الادخارية وشهادات الإدخار بالتكلفة .

٥ - التحليل القطاعي

- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الاخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة عمليات التوظيف و الاستثمار والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والمرابحات الشخصية والمرابحات العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الاخرى كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك .

٦ - صافي الدخل من العائد و المبيعات

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات:		
البنك المركزى المصرى	١,١١٤,٩٠٥	٢٩٤,٤٠٥
البنوك الأخرى	١,٩٧٩,٧١٠	٥٧٢,٥٥٢
العملاء	٢,٠٢٠,١٩١	١,٤٩٣,٥٤٥
المجموع	٥,١١٤,٨٠٦	٢,٣٦٠,٥٠٢
عائد أدوات دين حكوميه	١٠,٩٢٧,٨٨٧	٩,٦٤١,٠٨٥
عائد أدوات دين غير حكوميه	٢٢٥,١٢٣	١١٧,٩٧٥
إجمالى عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة	١٦,٢٦٧,٨١٦	١٢,١١٩,٥٦٢
المبيعات	٤,٥١٧,٠٣٨	٣,٢٦٢,٨٩٥
إجمالى عائد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات والإيرادات المشابهة والمبيعات	٢٠,٧٨٤,٨٥٤	١٥,٣٨٢,٤٥٧
تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات:		
البنوك	(٦١٠,١٨١)	(١٩٦,١٠١)
العملاء	(٩,٩٠٧,٧٧٠)	(٧,٥٨٠,٢٢٤)
إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة	(١٠,٥١٧,٩٥١)	(٧,٧٧٦,٣٢٥)
تكلفة المبيعات	(٣,٣٦٣,٠٤٦)	(٢,٤٣٧,١٠٤)
إجمالي تكلفة الأوعية الادخارية والتكاليف المشابهة وتكلفة المبيعات	(١٣,٨٨٠,٩٩٧)	(١٠,٢١٣,٤٢٩)
الصافي الدخل من العائد و المبيعات	٦,٩٠٣,٨٥٧	٥,١٦٩,٠٢٨

٧ - إيرادات الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
الأتعاب والعمولات المرتبطة بعمليات التوظيف والاستثمار	١٠١,٣٠٥	٥٨,١٢٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٦,٥٣٤	١٠,٥٥٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٤٧,٥٨٥	١٩,٥٢٢
أتعاب أخرى	٣٩٠,٦٠٧	٢٤٧,٤٥١
الأجمالى	٥٥٦,٠٣١	٣٣٥,٦٥٣

٨ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٢١,٤٣١	١١٤,٧٤٤
بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٢,٣٩٨	١٠,٢٦٨
الأجمالى	٢٣٣,٨٢٩	١٢٥,٠١٢

٩ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي		
(خسائر) أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	(٤٠,٥٨٠)	١٩,٣٨٥
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	٥٢,٠٧٤	٩٠,٤٣٢
أرباح ادوات حقوق الملكية	٧٠,٣٤٣	١٠,١٧٤
الأجمالى	٨١,٨٣٧	١١٩,٩٩١

١٠ - (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر عمليات التوظيف و الاستثمار

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية وارصدة لدى البنك المركزى	(٤,١٩٤)	(٤٤٨)
ارصدة لدى البنوك	(٣,٣٧٤)	٢٩٥
ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٤,٢٠٣)	(٣,٣٨٤)
ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	(١٥٩,٣٦٦)	(١٢,٢٨٧)
مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء	(٤٩٧,٠٧٠)	١٦٥,٢٥٩
مشاركات ومرابحات و مضاربات مع البنوك	(٨٦٢)	-
الأجمالى	(٦٨٩,٠٦٩)	١٤٩,٤٣٥

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	(١,٠٤٠,٥٥٩)	(٦٦٤,٦٨٥)
تأمينات اجتماعية	(٢٨,٧١١)	(٢٦,٧٣٣)
تكلفة المعاشات		
تكلفة نظم الاشتراكات المحددة	(١٨,٠٦٨)	(١٨,٣٠٦)
إجمالى تكلفة العاملين	(١,٠٨٧,٣٣٨)	(٧٠٩,٧٢٤)
الإهلاك والإستهلاك	(٣٥٠,٨٣٨)	(٢٠٣,٧٩٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٨٧٨,٩٣٢)	(٧٢٤,١٤١)
الأجمالى	(٢,٣١٧,١٠٨)	(١,٦٣٧,٦٦٤)

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	١,٥١٠,١٥٨	٢,٤٧١,٨٩٦
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١٦,١٨٨	٩,٢٠٣
(مصروف) إيجار تشغيلي	(١,٧٣٥)	(١,٣١٥)
أخرى	١٤٠,٣٠٩	١٩٥,٩٧٩
(عبء) مخصصات أخرى	(٤٩,٩٩٤)	(١٩٥,٩٥٨)
الأجمالى	١,٦١٤,٩٢٦	٢,٤٧٩,٨٠٥

١٣ – (مصروفات) ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
ضرائب الدخل الحالية	(١,٧٣٣,٧٢٠)	(١,٧٤٥,٩٥٩)
وتتمثل ضرائب الدخل الحالية فى الأتى:		
ضرائب دخل جارية	(١,٩٨٤,٢٧٩)	(٢,٠١٨,٨١٧)
إيرادات ضريبية مؤجلة	٢٥٠,٥٥٩	٢٧٢,٨٥٨
الإجمالى	(١,٧٣٣,٧٢٠)	(١,٧٤٥,٩٥٩)

وفيما يلي الموقف الضريبي :

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تمت التسوية النهائية مع المركز الضريبي لكبار الممولين وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٨ م.
- بالنسبة لعام ٢٠١٩ تمت المحاسبة والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وجاري اجراء التسوية النهائية للحصول على مخالصة نهائية عن العام .
- بالنسبة للاعوام من ٢٠٢٠م-٢٠٢٢م تم تقديم الاقرار الضريبي وسداد الضريبة المستحقة من واقعه في المواعيد المحددة قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه .
- بالنسبة لعام ٢٠٢٣م جارى إعداد الاقرار الضريبي وسيتم تقديمه فى المواعيد المحددة قانونا .

ثانياً : ضريبة كسب العمل

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين وتم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠١٩ م.
- بالنسبة للسنة من ٢٠٢٠/١/١م حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١م تم توريد الضريبة الشهرية المستحقة فى الموعد المحدد قانونا ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

- تمت التسوية والاتفاق مع المركز الضريبي لكبار الممولين و تم اجراء التسوية النهائية وسداد الضريبة المستحقة وذلك منذ بداية نشاط البنك وحتى عام ٢٠٢٠ م.
- بالنسبة للسنة من ٢٠٢١/١/١م وحتى ٢٠٢٣/١٢/٣١م فقد تم تقديم الإقرار الضريبى الربع سنوى في ميعاده وسداد الضريبة المستحقة من واقعه ولم يتم الفحص حتى تاريخه .

رابعاً : الضريبة العقارية

- تم سداد جميع الضرائب المستحقة على فروع ومقرات البنك حتى عام ٢٠٢٣م ، وذلك وفقا للقانون رقم ١٩٦ لسنة ٢٠٠٨ والمعمول به من ٢٠١٣/٧/١ .

بالنسبة لشركات للبنك

اولاً: ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية
يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

ثانياً : ضريبة كسب العمل
- يتم توريد الضريبة الشهرية المستحقة وتقديمها فى المواعيد المحددة قانوناً.

ثالثاً : ضريبة الدمغة
- يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

رابعاً: الضريبة العقارية
- يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

خامسا : ضريبة المبيعات و القيمة المضافة
- يتم إعداد الإقرار الضريبى وسداد الضريبة من واقع تلك الاقرارات وتقديمه فى المواعيد المحددة قانوناً.

١٤ - نصيب السهم في الربح

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة	٤,٤٢٩,٣١٥	٤,٧٥٧,١٦٢
حصة العاملين	(٢٢٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
مكافأة مجلس الإدارة	(٢٦,٠٠٠)	(٢٢,٠٠٠)
	٤,١٨٣,٣١٥	٤,٥٣٥,١٦٢
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	٦٠٧,٤٧١	٦٠٧,٤٧١
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه)	٦,٨٨٦	٧,٤٦٦

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
نقدية	١,٨١٦,٣٠٣	١,٤٤٢,٥٠٠
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٠,٩٠١,٧٠٧	١١,٢٠١,٤٤٥
يخصم :		
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والايرادات المقدمة	(٤١,٣٧١)	(٢٥,١٦٣)
الأجمالى	١٢,٦٧٦,٦٣٩	١٢,٦١٨,٧٨٢
أرصدة بدون عائد	٧,٠٥٦,٤٤٣	٨,٠١٩,٣١٤
أرصدة ذات عائد	٥,٦٢٠,١٩٦	٤,٥٩٩,٤٦٨
الأجمالى	١٢,٦٧٦,٦٣٩	١٢,٦١٨,٧٨٢

١٦- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	٩٩٨,٤٩٠	٧٩٦,٥٩٨
ودائع(مضاربات)	٤٥,٣٨٤,٦٢١	٢٣,٣٦٣,٧٣١
يخصم : الإيرادات المقدمة	(١٢٤,٣٠٣)	(٤٨,٨٠٧)
يخصم : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٩٧٨)	(٢,٨٧٧)
الإجمالى	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥
البنك المركزى بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٤,٩٧٠,٩٣٩	٢,٤٣٦,٩٣٦
بنوك محلية	٣٤,٥٧٥,٥١٣	١٧,٩١٧,١٤٣
بنوك خارجية	٦,٧٠٥,٣٧٨	٣,٧٥٤,٥٦٦
الإجمالى	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥
أرصدة بدون عائد	٣١٢,٩٠٤	٢١٤,١٥٩
أرصدة ذات عائد	٤٥,٩٣٨,٩٢٦	٢٣,٨٩٤,٤٨٦
الإجمالى	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥
أرصدة متداولة	٤٥,٩٣٨,٩٤٦	٢٣,٨٩٥,٦٧٥
أرصدة غير متداولة	٣١٢,٨٨٤	٢١٢,٩٧٠
الأجمالى	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥

١٧ - مخزون

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
مخزون خامات	٥٤٤,١٥٢	٤٥٥,٠٥٨
مخزون مستلزمات إنتاج وقطع غيار ووقود	٤٠٧,٦٧٨	٣٤٢,١٠٤
مخزون انتاج تام	٢٣٤,١٢٠	٩٤,٢٢٦
مخزون عقارى	٨٠٠,٠٠٠	٤٦,١٣٧
فروق تقييم ومخصص اضمحلال مخزون	(١١,٣٤٩)	(٣,٠٠٠)
الإجمالى	١,٩٧٤,٦٠١	٩٣٤,٥٢٥

١٨- عملاء وأوراق قبض بالصافى

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
عملاء	٣٨٠,٥٤٣	٢٧٩,٩٤١
أوراق قبض	١٢١,٣٨٩	١٣٥,٤١٦
شيكات برسم تحصيل	٤٣٠,٤٢٧	٢٥٢,٤٢١
عملاء ضمان كمبيالات معززة	٤٢,٨٧٩	٣٧,٦٧٧
الاجمالى	٩٧٥,٢٣٨	٧٠٥,٤٥٥
يخصم :		
مخصص إضمحلال العملاء	(٣٥,٤٩٨)	(١٩,٣٥٧)
الصافى	٩٣٩,٧٤٠	٦٨٦,٠٩٨

١٩/أ- مشاركات ومرابحات ومضاربات مع البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
اجمالى المشاركات و المضاربات والمرابحات مع البنوك	٦٥,٦٠٩	-
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٦١)	-
الإجمالى	٦٤,٧٤٨	-

يوضح الجدول التالى تصنيف المحفظة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م **(بالألف جنيه مصرى)**

	مرحلة (١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)
الإجمالي	٦٥,٦٠٩	(٨٦١)

١٩/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
تجزئة		
سيارات	٥٣٢,٠٢٥	٤٥٦,٩٠٣
سلع معمرة و اخرى	٨٩٣,٦٢٣	٦٠٠,٣٢٥
عقارية	١,٢٨١,٨٩٥	١,١٥٦,٩٢٩
موظفين	٥٧٧,٣٥٩	٢٩٤,٣٨١
اجمالى (١)	٣,٢٨٤,٩٠٢	٢,٥٠٨,٥٣٨
مؤسسات شاملا المرابحات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
شركات كبيرة و متوسطة	١٠,٩١٦,٣٢٣	١٠,٤٣٥,١٦٠
شركات صغيرة	٩٩٩,٣١٣	١,٢١٨,٤٧٠
شركات متناهية الصغر	٤,٠٨٠	٦١,٩١٧
اجمالى (٢)	١١,٩١٩,٧١٦	١١,٧١٥,٥٤٧
اجمالى المشاركات و المضاربات و والمرابحات للعملاء (١+٢)	١٥,٢٠٤,٦١٨	١٤,٢٢٤,٠٨٥
يخصم : الإيرادات المقدمة	(١,٤٧٦,٦٨٠)	(١,٢٣٣,٧٢٩)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٧٩,٥٩٢)	(٥٩١,٥٣٣)
الإجمالى	١٢,٦٤٨,٣٤٦	١٢,٣٩٨,٨٢٣

بلغت القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة والتى لا يمكن التصرف فيها إلا بموافقة البنك ضمانا لعمليات توظيف تجارية فى تاريخ المركز المالى مبلغ لا شيء ألف جنيه مصرى مقابل مبلغ ٩,٧١٠ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة .

١٩/ب - مشاركات ومرابحات ومضاربات مع العملاء (تابع)

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للمشاركات والمرابحات والمضاربات مع العملاء وفقاً للأنواع :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م		**(بالألف جنيه مصرى)**
	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٢٩,٩٦٦	٥٦١,٥٦٧	٥٩١,٥٣٣
عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٦,٦٨٦	٧٧٠,١٧٤	٨٢٦,٨٦٠
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٩٢)	(٤٢,٣٩٤)	(٤٢,٧٨٦)
مخصص انتفي الغرض منه	(٢٧,٠٣٣)	(٢٩٩,١٠٦)	(٣٢٦,١٣٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣٠,١٢٤	٣٠,١٢٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٥٩,٢٢٧	١,٠٢٠,٣٦٥	١,٠٧٩,٥٩٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		**(بالألف جنيه مصرى)**
	افراد فقط	مؤسسات كبيرة ومتوسطة وصغيرة ومتناهية الصغر	الاجمالى
الرصيد أول السنة	٥٥,١٦٨	٧٤٦,٥٧٧	٨٠١,٧٤٥
عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٦,٠٤٢	١,١٩٨,٢٢٨	١,٢٢٤,٢٧٠
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٨,٣٤٠)	(٦٣,٦٨٨)	(٧٢,٠٢٨)
مخصص انتفي الغرض منه	(٤٢,٩٠٤)	(١,٣٤٣,٥٥٤)	(١,٣٨٦,٤٥٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٤,٠٠٤	٢٤,٠٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٢٩,٩٦٦	٥٦١,٥٦٧	٥٩١,٥٣٣

٢٠ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
٢٠/أ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		
أدوات دين مدرجة في سوق الأوراق المالية – بالقيمة العادلة :		
اذون خزانة	٢٦,١٩٦,١٤٤	٢٤,٨٤١,٧٤٤
ادوات دين اخرى	٣,٠٢٨,٨٩٥	٢,٤٤٧,٧٢٧
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	١,١٣٥,٣١٧	٩٠٩,٣٦٧
- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية	٢,٩٥١,٢٥٨	٢,٦٤١,٥٢٦
وثائق صناديق استثمار :		
- وثائق صناديق استثمار	٣,٣٩٢,٩٧٠	٢,٩٩٠,٨١٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (١)	٣٦,٧٠٤,٥٨٤	٣٣,٨٣١,١٨٣
٢٠/ب - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية	٣٧٤,٨٩١	١٤٤,٧٦٤
وثائق صناديق استثمار	٨٨,٣٦٤	١١٩,٦٨٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر (٢)	٤٦٣,٢٥٥	٢٦٤,٤٥٣
٢٠/ج - استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين :		
- مدرجة في سوق الأوراق المالية		
أذون الخزانة	١٩,٧٧٨,٠٨٦	١٥,٩٧٢,٧٣٨
عوائد لم تستحق بعد	(٤٩٠,٠٠٠)	(٣٢٦,٦٠٠)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٧,٠٩٢)	(٦٦,٥٧٧)
إجمالي (أ)	١٩,١٣٠,٩٩٤	١٥,٥٧٩,٥٦١
- أدوات دين أخرى	٤٠,٨٨٢,٠٣٣	٤٥,٠٩٧,٤٥٣
- مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٦٥,٣٥٥)	(٦٣,٠٥٧)
إجمالي (ب)	٤٠,٧١٦,٦٧٨	٤٥,٠٣٤,٣٩٦
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (أ + ب) (٣)	٥٩,٨٤٧,٦٧٢	٦٠,٦١٣,٩٥٧
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	٩٧,٠١٥,٥١١	٩٤,٧٠٩,٥٩٣

٢٠ - استثمارات مالية (تابع)

وفيما يلى تحليل أذون خزانة بكل محفظة مالية :

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١٢,٢١٥,٢٦٢	٩,٤٨٨,٤٤٤
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٦,٧٣٠,٧٠٢	٥,١٢٨,٧٦٧
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٥,٨١١,١٦٠	٨,٩٩١,٧٣٢
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	٣,٦٧٥,٢٢٠	٢,٩١٩,٧٨٣
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٣٧,٧٩٤)	(٤٠,٩٤١)
عوائد لم تستحق بعد	(٢,١٩٨,٤٠٦)	(١,٦٤٦,٠٤١)
إجمالي	٢٦,١٩٦,١٤٤	٢٤,٨٤١,٧٤٤

وتتمثل أذون خزانة في محفظة الاستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	٥٦٢,٥٧٨	٥٨٢,٣٤٣
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوم	١٩,٢١٥,٥٠٨	١٥,٣٩٠,٣٩٥
عوائد لم تستحق بعد	(٤٩٠,٠٠٠)	(٣٢٦,٦٠٠)
مخصص خسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥٧,٠٩٢)	(٦٦,٥٧٧)
إجمالي	١٩,١٣٠,٩٩٤	١٥,٥٧٩,٥٦١

٢٠/د - استثمارات في شركات شقيقة

- بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
مستشفي مصر الدولي	مصر	١,١٣٨,٦٨٢	٢٥٠,٢٥١	١,٠٧٧,٨١١	٢٠٩,٢٩١	٢٥١,٩٩٧	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	مصر	٣,١٢٢,٣٣٥	٢,٣١٥,٤٨٥	٧٦,٩٦٥	٥٥,٣٩٨	٢٣٤,١٩٣	٣٢,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	٢٥,٠٠٪
أشجار سيتى للتنمية واالتطوير	مصر	١,٧٨٨,٥٧٤	١,٧٩٢,٤٢٥	٢٣٣,٨٨٢	(١٦,١٠٢)	٦٤,٧٩٧	٤٠,٠٠٪
ارضك	مصر	٢,٤٧٤,٤٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٦,٠٣٤	(١٤٩,٧٦٠)	١٨,٧١٤	٤٠,٠٠٪
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	مصر	٧٤٤	١٠٢	٦١٢	٧	٢٤٩	٤٨,٥٧٪
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	مصر	٨,٥١٩	٤,٢٩٦	٥,٨٠٩	٦٠٥	٢,١٢٨	٢٥,٥١٪
الإجمالى						٥٧٢,٠٧٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة	القيمة الدفترية	نسبة المساهمة
		بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	بالألف جنيه مصرى	
مستشفي مصر الدولي	مصر	٥٦٤,٤٧٣	١٥٣,٣٨٣	٦٠٦,٦٤٩	١٣٨,٦٢٧	٢٠٦,٩٧٢	٢٤,٣٠٪
المصرية للتأمين التكافلي على الممتلكات	مصر	٢,٨٣٦,٩٩٩	٢,١٥٤,٥٠٤	٦١,١٩١	٥٠,٢٢٧	٢٤٤,٧٠٧	٣٢,٧٥٪
عربية للوساطة في التأمين	مصر	٦٥٣	١,٦٣٥	٦	(١٩١)	-	٢٥,٠٠٪
أشجار سيتى للتنمية واالتطوير	مصر	١,٧٨٨,٥٧٤	١,٧٩٢,٤٢٥	٢٣٣,٨٨٢	(١٦,١٠٢)	٦٣,٧٥٧	٤٠,٠٠٪
ارضك	مصر	٢,٤٧٤,٤٣٤	٢,٦١٢,٤٩٣	٦,٠٣٤	(١٤٩,٧٦٠)	١٨,٧١٤	٢٥,٥١٪
العربية لأعمال التطهير " أراديس "	مصر	٧٤٤	١٠٢	٦١٢	٧	٢٤٩	٤٠,٠٠٪
الجيزة للبويات والصناعات الكيماوية	مصر	٤,٦٨٢	٤,٧٨٧	٥,٠٧٦	٦٠٥	١,٨٣٥	٤٨,٥٧٪
الإجمالى						٥٣٦,٢٣٤	

- تم إدراج الأرصدة من آخر قوائم مالية متاحة .

٢٠/هـ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
(خسائر) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	-	(١٩,٤٧٥)
ارباح استثمارات فى شركات شقيقة	٨٦,٩٧٧	٤٥,٦٥١
الإجمالي	٨٦,٩٧٧	٢٦,١٧٦

٢١ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
الإيرادات المستحقة	١,٦٢٩,٨٥٩	١,٨١٦,٢٧١
المصروفات المقدمة	١٥٢,٤٣٦	١١١,٤٥١
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٢٩,١٣٤	٩٢,٨٥٢
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون *	٢,٠٣٦,٣٢٨	٢,١٤٧,٦٠٩
التأمينات والعهد	٤١,٨٤١	٤٣,٤٨٧
القرض الحسن	٣٨	٣٩
مشروعات تحت التنفيذ **	١,١٢٥,٩١٠	٩٦٥,٧١٢
أخرى	٧٤٩,١٣٠	٥٦٦,٧٩٨
مسدد تحت حساب الضرائب	١٣٧,٣٧٠	١٦٧,٠٥٢
الاجمالى	٦,٠٠٢,٠٤٦	٥,٩١١,٢٧١

* تمثل في وحدات سكنية وإدارية وأراضى تم الاستحواذ عليها مقابل تسوية مديونية بعض عملاء التوظيف ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك ممكناً ، ويتم إخطار البنك المركزى المصرى بموقف تلك الأصول في نهاية كل شهر وفقاً لمتطلبات المادة ٨٧ من القانون ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠م .

** فيما يلي مكونات بند مشروعات تحت التنفيذ :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
فروع تحت التأسيس	١,٠١٦,٨٨٦	٨٧٥,٩٠٧
انفاق استثمارى	١٠٩,٠٢٤	٨٩,٨٠٥
الاجمالي	١,١٢٥,٩١٠	٩٦٥,٧١٢

٢٢ - أصول غير ملموسة (تتمثل في أنظمة آلية وبرامج حاسب آلي)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
صافي القيمة الدفترية اول السنة	١٩٣,٣٩٧	٧٦,٥٠١
اضافات	١٩١,٧٩٠	١٧٨,٩٢٥
استهلاك	(١٢٦,٢٨٠)	(٦٢,٠٣٠)
صافي القيمة الدفترية أخر السنة	٢٥٨,٩٠٧	١٩٣,٣٩٦

٢٣- أصول ثابتة

	أراضي وإنشاءات ومرافق	تحسينات أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
الرصيد فى ٢٠٢٢/١/١					
التكلفة	١,٧٣٨,٩٠٢	٢٦,٦٣٧	١,٠٧٦,٩١٣	٤١٩,٥٤٣	٣,٢٦١,٩٩٥
مجمع الإهلاك	(٢٤٥,٤٦١)	(٨,١٦٠)	(٦٦٥,٧٤٢)	(٢٣٧,٥٧٣)	(١,١٥٦,٩٣٦)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١	١,٤٩٣,٤٤١	١٨,٤٧٧	٤١١,١٧١	١٨١,٩٧٠	٢,١٠٥,٠٥٩
الرصيد في ٢٠٢٢/١/١					
صافي القيمة الدفترية فى ٢٠٢٢/١/١	١,٤٩٣,٤٤١	١٨,٤٧٧	٤١١,١٧١	١٨١,٩٧٠	٢,١٠٥,٠٥٩
إضافات	٢٣٩,٨٩٩	٦,٦٢٤	٥٥,٤٦٣	١١١,٤٣٩	٤١٣,٤٢٥
استبعادات	(١٨٧)	-	(٣,٣٤٣)	(٤,٥٣١)	(٨,٠٦١)
إهلاك السنة	(٢٦,٣٤٧)	(٣,٠٣٤)	(٤٠,٢١٣)	(٧٢,٧٧٧)	(١٤٢,٣٧١)
اهلاك مستبعد	-	-	٣,٠٨٣	٣,٨٣٩	٦,٩٢٢
صافي القيمة الدفترية في٢٠٢٢/١٢/٣١	١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١					
التكلفة	١,٩٧٨,٦١٤	٣٣,٢٦١	١,١٢٩,٠٣٣	٥٢٦,٤٥١	٣,٦٦٧,٣٥٩
مجمع الإهلاك	(٢٧١,٨٠٨)	(١١,١٩٤)	(٧٠٢,٨٧٢)	(٣٠٦,٥١١)	(١,٢٩٢,٣٨٥)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١					
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	١,٧٠٦,٨٠٦	٢٢,٠٦٧	٤٢٦,١٦١	٢١٩,٩٤٠	٢,٣٧٤,٩٧٤
إضافات	١٤٥,٦٢٤	٤١,٣٤٨	١٧٥,٢١٨	٩٨,٢٨٣	٤٦٠,٤٧٣
استبعادات	(١٦,٩٤٦)	٥٧٧	(٣٨,٦٥٩)	(١,١٠٧)	(٥٦,١٣٥)
إهلاك السنة	(٣٠,١٩٩)	(٤,٧١١)	(١١٣,٤٧١)	(٧٥,٩٢٩)	(٢٢٤,٣١٠)
اهلاك مستبعد	٦,٠٣٥	(٦٠٧)	٢٢,٢٧٦	١,٢٠٣	٢٨,٩٠٧
صافي القيمة الدفترية في٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٨١١,٣٢٠	٥٨,٦٧٤	٤٧١,٥٢٥	٢٤٢,٣٩٠	٢,٥٨٣,٩٠٩
الرصيد في ٢٠٢٣/٠١/١					
التكلفة	٢,١٠٧,٢٩٢	٧٥,١٨٦	١,٢٦٥,٥٩٢	٦٢٣,٦٢٧	٤,٠٧١,٦٩٧
مجمع الإهلاك	(٢٩٥,٩٧٢)	(١٦,٥١٢)	(٧٩٤,٠٦٧)	(٣٨١,٢٣٧)	(١,٤٨٧,٧٨٨)
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١,٨١١,٣٢٠	٥٨,٦٧٤	٤٧١,٥٢٥	٢٤٢,٣٩٠	٢,٥٨٣,٩٠٩

٢٤ - إستثمارات عقارية

الرصيد في ٢٠٢٢/١/١			
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١/١	١٨,٤٠٠	٦,٢٦٦	٢٤,٦٦٦
الاضافات	-	٥,١٧٩	٥,١٧٩
اهلاك السنة	-	(١٤٤)	(١٤٤)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١
التكلفة	١٨,٤٠٠	١٢,٣٧٩	٣٠,٧٧٩
مجمع الإهلاك	-	(١,٠٧٨)	(١,٠٧٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١
الرصيد في ٢٠٢٣/١/١			
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١/١	١٨,٤٠٠	١١,٣٠١	٢٩,٧٠١
الاضافات	-	١٣٣	١٣٣
إهلاك السنة	-	(٢٤٨)	(٢٤٨)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨,٤٠٠	١١,١٨٦	٢٩,٥٨٦
التكلفة	١٨,٤٠٠	١٢,٥١٢	٣٠,٩١٢
مجمع الإهلاك	-	(١٣٢٦)	(١,٣٢٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٨,٤٠٠	١١,١٨٦	٢٩,٥٨٦

٢٥ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
حسابات جارية	١,٦١٨,٥٧٠	١,٠٦٨,٩٢٦
ودائع	١٤,٦٦١,٤٢٠	٦٢٦,١٨٣
الأجمالى	١٦,٢٧٩,٩٩٠	١,٦٩٥,١٠٩
بنوك محلية	٢,٣٥٨,٩٥٦	١,٥٥٤,٩٣٥
بنوك خارجية	١٣,٩٢١,٠٣٤	١٤٠,١٧٤
الأجمالى	١٦,٢٧٩,٩٩٠	١,٦٩٥,١٠٩
أرصدة بدون عائد	٢٠٤,٧٧١	١٤٠,١٧٤
أرصدة ذات عائد متغير	١٤,٦٦١,٤٢٠	٦٢٦,١٨٣
أرصدة ذات عائد ثابت	١,٤١٣,٧٩٩	٩٢٨,٧٥٢
الأجمالى	١٦,٢٧٩,٩٩٠	١,٦٩٥,١٠٩

٢٦ - الأوعية الادخارية و شهادات الادخار

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
حسابات تحت الطلب	١١,٤١٥,٩٢٩	١٠,٤٩٤,١٤٧
حسابات لأجل وبإخطار	٧١,٦٨١,٣٣٠	٦٥,٧٤٦,٦٠٦
شهادات ادخار	٤٥,٦٣٣,٢٩٤	٤٦,٤٥٠,٦٢٥
الحسابات الأخرى *	١,٤٧١,٢٢٧	٧٨٩,٧٥٠
الاجمالى	١٣٠,٢٠١,٧٨٠	١٢٣,٤٨١,١٢٨
حسابات مؤسسات	٤,٦٣٦,٧٥٢	٣,٩٢٢,٩٩٢
حسابات أفراد	١٢٥,٥٦٥,٠٢٨	١١٩,٥٥٨,١٣٦
الاجمالى	١٣٠,٢٠١,٧٨٠	١٢٣,٤٨١,١٢٨
أرصدة بدون عائد	١٢,٨٨٧,١٥٦	١١,٢٨٣,٨٩٧
أرصدة ذات عائد متغير	١١٧,٣١٤,٦٢٤	١١٢,١٩٧,٢٣١
الاجمالى	١٣٠,٢٠١,٧٨٠	١٢٣,٤٨١,١٢٨

* تتضمن الحسابات الاخرى فى ٣١ ديسمبر٢٠٢٣م مبلغ ٣,٠٨٩ مقابل ٤٥,٨٠٠ ألف جنيه مصرى في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستنديه – استيراد وتصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٧ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤,٣٤٦,٩٩٣	٣,٥٣٦,٣٢٠
مصروفات مستحقة	٢١,٧١٨	١٦,٣٣١
الزكاة المستحقة شرعا	٢٣٤,١٢٩	١٨٨,٠٥٠
توزيعات مساهمين	١٩٢,٠١٧	١٣٦,٩٣٤
ارصدة دائنة ودائنون مختلفون	٧٦٢,٩٤٧	٧٢٠,١٣٥
الاجمالى	٥,٥٥٧,٨٠٤	٤,٥٩٧,٧٧٠

٢٨ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٣١٠,٤٠٧	١٢٣,٣٧٥
تعديل رصيد اول السنة	٥٣٥	(٥,٠٢٨)
الرصيد بعد التعديل	٣١٠,٩٤٢	١١٨,٣٤٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,١٦٦	٦,٨٣٧
المستخدم خلال السنة	(٣٤,١٧٤)	(١٢,٤١٣)
المكون من المخصصات	١٠٦,٤٢٩	٢٣٣,٤١٥
مخصصات انتفى الغرض منها	(٥٣,٩٣٩)	(٣٥,٧٧٩)
الرصيد فى آخر السنة	٣٣١,٤٢٤	٣١٠,٤٠٧

٢٩ - رأس المال المصدر والمدفوع وأسهم الخزينة

يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٦٧٧,٥٠٩ ألف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بقيمة أسمية ١ دولار امريكى للسهم وجميع الأسهم مسدده بالكامل .

	عدد الأسهم	أسهم عادية بالألف جنيه مصرى	اسهم خزينة بالألف جنيه مصرى	الإجمالي بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٩,٨٩٢)	٥,٦٦٧,٦١٧
الرصيد في نهاية السنة	٦٠٧,٤٧١,٤٥٠	٥,٦٧٧,٥٠٩	(٩,٨٩٢)	٥,٦٦٧,٦١٧

- يبلغ راس المال المرخص به مبلغ مليار دولار امريكى .
- يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٧,٥ مليون دولار امريكى بما يعادل ٥,٧ مليار جنيه مصرى موزعة على ٦٠٧,٤٧١,٤٥٠ سهم وجميع الأسهم عادية .

٣٠ - الاحتياطيات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
احتياطي المخاطر البنكية العام (أ)	٢٠,٣٦٤	٣٧,٢٤١
احتياطي قانوني (عام) (ب)	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤
احتياطي رأسمالي (ج)	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣
احتياطي القيمة العادلة (د)	٣,٣٩٦,٨٥٩	٣,٢١٤,٩٢٤
احتياطي المخاطر العام (هـ)	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
إجمالي	٥,٩٥٩,٢٩٩	٥,٣٤١,٠٢٥

أ- احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٣٧,٢٤١	٨٥,٤٠١
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول آلت ملكيتها للبنك الى الأرباح المحتجزه	(١٦,٨٧٧)	(٤٨,١٦٠)
الرصيد فى نهاية السنه الماليه	٢٠,٣٦٤	٣٧,٢٤١

٣٠ - الاحتياطيات (تابع)

ب - احتياطي قانوني (عام)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١,٩١٤,٤٧٤	١,٦٤٦,١٨٤
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي قانوني (عام)	٤٤٦,٨٧٠	٢٦٨,٢٩٠
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢,٣٦١,٣٤٤	١,٩١٤,٤٧٤

ج- احتياطى راسمالى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٢٥,٢٣٣	٢٥,٢٣٣
محول من أرباح السنة المالية السابقة إلي احتياطي رأسمالي	٦,٣٤٦	-
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣١,٥٧٩	٢٥,٢٣٣

* يمثل أرباح بيع أصول ثابتة تم تحويلها للاحتياطي الرأسمالى قبل إجراء توزيعات الأرباح وتم تكوينه وفقاً للمادة ٤٠ من القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١م.

د - احتياطي القيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	٣,٢١٤,٩٢٤	١,٨٠٣,٩٤١
التغير في القيمة العادلة	١٥٧,٧٣٢	١,٣٨٨,٢١٠
التغير في مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين	٢٤,٢٠٣	٣,٣٨٤
خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح ٢٠/هـ)	-	١٩,٣٨٩
الرصيد في نهاية السنة المالية	٣,٣٩٦,٨٥٩	٣,٢١٤,٩٢٤

هـ - احتياطي المخاطر العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣
الرصيد في نهاية السنة المالية	١٤٩,١٥٣	١٤٩,١٥٣

٣٠/ و - الأرباح المحتجزة (متضمنة أرباح السنة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	١٢,٠٢١,٤٨٦	٨,٥١٢,٣٩٤
المحول من احتياطى القيمة العادلة للارباح المحتجزة	١٣٤,٧٥٠	١٣,٠٠٩
توزيعات أرباح	(١,٥٠٤,٨٦٩)	(١,٠٤٠,٩٤٩)
المحول من احتياطى المخاطر البنكية عن أصول الت ملكيتها للبنك	١٦,٨٧٧	٤٨,١٦٠
محول إلى الاحتياطى القانوني	(٤٤٦,٨٧٠)	(٢٦٨,٢٩٠)
محول إلى الاحتياطى راسمالي	(٦,٣٤٦)	-
صافي أرباح السنة	٤,٤٢٩,٣١٥	٤,٧٥٧,١٦٢
صافي أرباح السنة والأرباح المحتجزة	١٤,٦٤٤,٣٤٣	١٢,٠٢١,٤٨٦

٣١- النقدية وما في حكمها

١/٣١- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
نقدية	١,٨١٦,٣٠٣	١,٤٤٢,٥٠٠
أرصدة لدى البنوك	٤٦,٢٥١,٨٣٠	٢٤,١٠٨,٦٤٥
اذون خزانة	١٢,٧٦٤,٦٧٠	٩,٤٨٢,٤٢٨
الاجمالى	٦٠,٨٣٢,٨٠٣	٣٥,٠٣٣,٥٧٣

٢/٣١- لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية معاملات غير نقدية تتمثل فيما يلى:

أ- لم يشمل التغير في بند مرابحات ومشاركات للعملاء الحركة على أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون ببند أصول أخرى بمبلغ ١١١,٢٨١ ألف جنيه مصرى بالإضافة إلى ديون معدومة بمبلغ ٤٢,٧٨٦ الف جنيه مصرى للعملاء .

ب- لم يشمل التغير في بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر فروق التقييم والتى أدرجت ببند احتياطى القيمة العادلة بمبلغ ١٨١,٩٣٥ ألف جنيه مصرى.

٣٢ -التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣م وتم تكوين مخصص لتلك القضايا وما تم تكوينه يمثل التزام قانونى نتج عن حدث في الماضى وأمكن تقديره بدرجة يعتمد عليها ومن المتوقع تحقق خسائر عنها وتحملت به نتائج أعمال البنك.

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٦٩٦,٤٩٨ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مقابل ٥٣٧,٨٦٥ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م متمثلة فى ارتباطات عن تعاقدات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

ج - ارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عمليات التوظيف و الاستثمار فيما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
ارتباطات عن توظيفات	٢,٢٥٦,٠٨٣	٢,١٤١,٩٠٢
خطابات ضمان	١١٨,٠٨٩	٩٣,٤٦٠
اعتمادات مستنديه استيراد	١,٢٥٠	١٣,٦٩٣
الإجمالي	٢,٣٧٥,٤٢٢	٢,٢٤٩,٠٥٥

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوي علاقة - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

تتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي :

أ - مشاركات ومرابحات ومضاربات لأطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
	٣١ديسمبر ٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
مشاركات ومرابحات ومضاربات وتسهيلات مع العملاء		
أول السنة المالية	١,٦١٤	٦,٢٤٨
مشاركات ومرابحات ومضاربات صادرة خلال السنة	١,٥٠٠	-
مشاركات ومرابحات ومضاربات محصلة خلال السنة	(٣٩٧)	(٤,٦٣٤)
أخر السنة المالية	٢,٧١٧	١,٦١٤
عائد المشاركات والمرابحات والمضاربات *	٢٥١	١٤٩

* العائد المذكور ضمن الرصيد المدين للعمليات

- يوجد عمليات مشاركات ومرابحات ومضاربات ممنوحة لأعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين في نهاية ديسمبر ٢٠٢٣م بـ ١,٥٠٠ الف جنيه مصرى (مقابل - ألف جنيه مصرى فى سنة المقارنة).

ب - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	أعضاء الإدارة العليا وأفراد العائلة المقربين	
	٣١ ديسمبر٢٠٢٣م بالألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بالألف جنيه مصرى
الودائع في أول السنة	١٧,٠٩٢	١٤,٥٧٨
الودائع التي تم ربطها خلال السنة	١٠٨,٧٩٧	٥٣,٧٠٠
الودائع المستردة خلال السنة	(١٠٩,٨٧٦)	(٥١,٣٠٠)
فروق تقييم	١٠٧	١١٤
الودائع في أخر السنة	١٦,١٢٠	١٧,٠٩٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٨٠٦	٨٥٥

الودائع السابقة بدون ضمان وتحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب .

ج- صناديق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري وذو العائد التراكمى)

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى (ذو العائد الدوري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥٠٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٥٠,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ١٦٢,٤٢٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢٢,٩٢٨,٤٩٦ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بمبلغ ٤٠,١٦٤,٨٤٢ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٢٤٧,٢٩ جنيه مصري بعد توزيعات قدرها ٨٠,٧٥ جنيه مصرى منذ بدء النشاط كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٦٥,٤٢٥ وثيقة .

- صندوق استثمار بنك فيصل الأسلامى المصرى وبنك التجارى الدولى (ذو العائد التراكمى)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك مع البنك التجارى الدولي بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة سى أى اسيتس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق مليون وثيقة قيمتها ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى خصص للبنك ٢٥,٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٢,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصرى) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد قام البنك بشراء عدد ٣٢,٠٠٠ وثيقة المحتفظ بها بمبلغ ٢,٣٥٣,٦٥٣ جنيه مصرى بلغت قيمتها الإستردادية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بمبلغ ٦,٦٩٧,٦٠٠ جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٢٠٩,٣٠ جنيه مصرى كما بلغت عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٣١٧,٨٨٥ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك فيصل على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوقين وكذلك الخدمات الإدارية الاخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي الأتعاب والعمولات٦,٧٦١,٩٣٣جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل .

٣٤- أرقام المقارنة

تم تعديل ارقام المقارنة الخاصة بقائمة الدخل نتيجة بيع احدى الشركات التابعة وتم التسجيل تحت بند صافى الخسائر من العمليات الغير مستمرة ويوضحه الجدول التالى:

بالألف جنيه مصرى

	قبل التعديل	بعد التعديل	الفرق
المبيعات	٣,٢٧٦,٣٨٤	٣,٢٦٢,٨٩٥	١٣,٤٨٩
تكلفة المبيعات	(٢,٤٥٠,٤٠٩)	(٢,٤٣٧,١٠٤)	(١٣,٣٠٥)
مصروفات إدارية	(١,٦٤١,٧٦٢)	(١,٦٣٧,٦٦٤)	(٤,٠٩٨)
إيرادات تشغيل أخرى	٢,٤٧٥,٩٥٨	٢,٤٧٩,٨٠٥	(٣,٨٤٧)
الاجـــمـــالـــى			(٧,٧٦١)

٣٥- أحداث هامة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية .